

0-795896

На правах рукописи

Л. Чанк

Чанкселиани Лана Гогиевна

**НАЛОГОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ
В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Волгоград – 2011

КГФЭИ	
Входящий № 58/01-711	
24	20 11 г.

Работа выполнена в государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Перекрестова Любовь Вениаминовна.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Сидорова Надежда Ивановна;
кандидат экономических наук, доцент
Булетова Наталья Евгеньевна.

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Ростовский государственный
экономический университет» (РИНХ).

Защита состоится «16» июня 2011 г. в 14:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, проспект Университетский, 100, аудитория 4-01А.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет».

Автореферат диссертации размещен на официальном сайте ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» – <http://www.volsu.ru>.

Автореферат разослан «16» мая 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790865

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент

И.Д. Аникина

Актуальность темы исследования. За последнее десятилетие налоговое законодательство в России претерпело ряд кардинальных изменений: нарастает совокупная налоговая нагрузка в экономике, модифицируется механизм взимания отдельных налогов и налогового администрирования в целом. Диспаритет функций налоговой системы порождает противоречие действующих норм и инструментов, а также непрозрачность механизмов налогообложения.

Ведение бизнеса всегда сопряжено с риском и, соответственно, финансовыми потерями. У бизнес-субъекта возникает необходимость грамотного менеджмента налогового риска с целью оптимизации издержек. Управление данным риском дает, с одной стороны, возможность бизнес-субъекту как налогоплательщику отслеживать правильность и полноту выполнения своих обязанностей перед бюджетами всех уровней, с другой стороны, как экономическому агенту оптимизировать налоговую нагрузку и за счет снижения общих издержек укреплять свои рыночные позиции. Главные задачи налогового риск-менеджера: обнаружить область повышенного риска; оценить степень риска; разработать и принять меры, предупреждающие риск; минимизировать неустраимый риск; обеспечить оптимальное его возмещение.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется необходимостью выявления, оценки и управления налоговым риском, что будет способствовать оптимизации финансового управления и повысит обоснованность налоговых решений в ходе хозяйственной деятельности.

Степень разработанности проблемы. Теоретической основой диссертационного исследования послужили научные положения, сформулированные в работах, посвященных теории и истории налогообложения, налоговому риску, управлению налоговым риском, налоговому консультированию. Основы теории налогов и налогообложения заложены в трудах отечественных и зарубежных экономистов, в числе которых:



А. Вагнер, С. Де Вобан, Ф. Кенэ, А. Лаффер, Ф. Нитти, У. Петти, П. Прудон, Д. Рикардо, А. Смит, Л. Штейн и другие; среди отечественных – М.М. Алексеенко, А.А. Исаев, Н.Е. Булетова, И.М. Кулишер, Л.И. Львов, П.В. Микеладзе, И.Х. Озеров, В.М. Пушкарева, А.А. Соколов, Н.И. Сидорова, В.Н. Твердохлебов, Н.И. Тургенев и другие.

Теоретический вклад в исследование проблем налогового риска, налогового риск-менеджмента и налогового консультирования внесли современные отечественные экономисты: А.В. Брызгалин, Н.В. Бондарчук, А.В. Грачев, Е.В. Голубцов, А.З. Дадашев, Е.Б. Дьякова, Е.Н. Евстигнеев, А.Г.Иванян, Л.С. Кирина, Л.Г. Липникова, М.И. Мигунов, Н.А. Павленко, В.Г. Пансков, С.Г. Пепеляев, А.В. Перов, М.Р. Пинскова, А.И. Погорлецкий, Н.В. Пономарев, Н.М. Романовский, С.Ф. Сутырин, Д.Н. Тихонов, А.В. Толкушин, Н.Ф. Филина, С.А. Филин, О.В. Фишер, Д.Г. Черник, Д.М. Щекин, Т.А. Цыркунова, Т.Ф. Юткина и другие.

Отсутствие в специальной литературе устоявшегося терминологического аппарата налоговой деятельности, налоговой неопределенности, налогового риска обуславливает целесообразность его рассмотрения. Исследовательские и прикладные задачи, связанные с проблематикой налоговых рисков, находятся на стадии формирования. Об этом свидетельствует их недостаточная проработанность в специальной литературе, а также отсутствие системных разработок в этой области, слабо представлены или отсутствуют четкая формулировка, обоснованное понятие налогового риска налогоплательщика; методика построения систем налогового риск-менеджмента в практической работе отечественных хозяйствующих субъектов.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость управления налоговыми рисками в современных условиях хозяйствования обусловили выбор темы диссертационной работы, ее цель, задачи и структуру.

Цель диссертационного исследования – теоретическое обоснование специфики налогового риска налогоплательщика и разработка методического инструментария налогового риск-менеджмента в коммерческих организациях.

Достижение цели предопределило постановку следующих задач:

- определить понятия налоговой деятельности и налоговой неопределенности;
- выявить сущность налогового риска, аргументировать его управляемый характер;
- исследовать налоговый риск-менеджмент как часть финансового управления хозяйствующего субъекта;
- разработать модель управления налоговым риском коммерческой организации;
- систематизировать методы налогового риск-менеджмента с позиции оптимизации налоговой деятельности хозяйствующего субъекта в современных российских условиях хозяйствования;
- предложить этапы интеграции налогового консультирования в систему риск-менеджмента коммерческой организации.

Объект исследования – специфический риск, возникающий в ходе налоговой деятельности хозяйствующего субъекта.

Предмет - финансово-экономические отношения, складывающиеся в процессе налогового риск-менеджмента налогоплательщика.

Теоретической базой диссертационной работы послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области теории риска, экономического риска, риск-менеджмента, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций, законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие налоговую деятельность.

Методологическую базу исследования в рамках системного подхода составили субъектно-объектный, структурно-функциональный методы исследования, а также методы анализа и синтеза, дедукции и индукции.

В качестве информационной и эмпирической базы диссертационного исследования использовались официальные данные Федеральной налоговой службы (ФНС), Федеральной службы государственной статистики, Высшего

арбитражного суда Российской Федерации, материалы информационной сети Интернет, факты, опубликованные в экономической литературе, внутренняя корпоративная информация налогоплательщиков.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Налоговая деятельность хозяйствующего субъекта как неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности представляет собой совокупность регламентированных действий по исчислению и уплате законно установленных налогов и сборов с достижением максимально возможного положительного финансового результата в конкретных условиях хозяйствования. Налоговая деятельность осуществляется в условиях налоговой неопределенности как следствия диспаритета фискальной и регулирующей функций отечественной налоговой системы, наличия пробелов в законодательстве и противоречивости налоговых правовых норм, отставания модернизации налогового механизма от темпов развития экономики. Говоря о налоговой неопределенности, можно выделять в качестве причины возникновения налогового риска, налоговую неопределенность закона и налоговую неопределенность последствий. Налоговая неопределенность закона – это неполнота, неточность текстуальных формулировок норм налогового права, утрата актуальности информации, необходимой для надлежащего исполнения обязанностей перед бюджетом. Налоговая неопределенность последствий – совокупность финансовых, процессуально-правовых и социальных последствий, возникающих под воздействием налогового риска.

2. Налоговый риск налогоплательщика – это вероятность наступления неблагоприятных финансовых, процессуально-правовых и социальных последствий, возникающих в ходе исполнения налогоплательщиком своих обязанностей перед бюджетом вследствие налоговых ошибок, неоднозначного толкования норм налогового законодательства, иных результатов налоговой деятельности в условиях налоговой неопределенности и несовпадения позиции хозяйствующего субъекта и налогового органа в определении факторов налогового риска: статуса налогоплательщика, объекта налогообложения,

налогооблагаемой базы, налогового периода, налоговой ставки, порядка исчисления, срока и порядка уплаты сумм налога.

3. От конкретного налогового решения зависят возможные финансовые потери, процессуально-правовые и социальные последствия хозяйственной деятельности, т.е. вероятность возникновения и величина налогового риска. Следовательно, управляемый характер налогового риска обусловлен зависимостью вероятности наступления неблагоприятных налоговых последствий от действий налогоплательщика, направленных на решение финансово-хозяйственных задач.

4. Налоговый риск-менеджмент, с одной стороны, представляет собой подсистему финансового управления факторами налогового риска (статус налогоплательщика, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления, сроки и порядок уплаты налога) и отношениями между участниками хозяйственных операций, возникающими в ходе этого управления; с другой – выступает как самостоятельный управленческий процесс выработки налоговых решений, включающий последовательные стадии действий, специальные методы и инструменты.

5. Формализованная модель управления налоговым риском включает выявление факторов налогового риска; количественную и качественную оценку налогового риска; выбор наиболее оптимального направления осуществления хозяйственной операции с использованием матрицы условий принятия налоговых решений; расчет интегрального показателя налогового риска как критерия принятия конечного хозяйственного решения. Целью налогового риск-менеджмента выступает выработка налогового решения с соответствующей степенью риска (приемлемого, допустимого, критического), способствующего достижению целевых критериев успешности бизнеса.

6. В совокупность методов налогового риск-менеджмента налогоплательщика входят: налоговое консультирование; налоговое страхование; налоговое планирование; профилактика возникновения

налогового риска. Универсальным методом для отечественной практики служит налоговое консультирование как совокупность приемов и способов воздействия на налоговый риск, сочетающий в себе черты нескольких методов управления (уклонение, локализация, диссипация, компенсация), инкорпорирование которого в систему налогового управления конкретного хозяйствующего субъекта предлагается проводить на основе последовательного сопоставления и совмещения этапов процессов налогового консультирования и налогового риск-менеджмента.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

- расширены теоретические представления о налоговой неопределенности и налоговой деятельности как взаимосвязанных явлениях, дающие основания выделять налоговый риск коммерческой организации как специфический вид финансового риска; уточнено понятие налогового риска налогоплательщика на основе конкретизации причин возникновения и детализации его последствий;

- обоснован управляемый характер налогового риска установлением казуальной связи между действиями хозяйствующего субъекта и наступлением налогового рискованного события, что развивает теоретическую базу риск-менеджмента коммерческой организации;

- расширены представления о налоговом риск-менеджменте как о подсистеме финансового управления факторами налогового риска и отношениями субъектов налоговой деятельности и как о самостоятельном управленческом процессе, имеющем цель, стадии выработки управленческого решения, специфические методы и инструменты;

- разработана и предложена формализованная модель управления налоговым риском коммерческой организации, включающая новые элементы: систему идентификации факторов налогового риска, алгоритм выявления рискованной ситуации и определения налогового ущерба, шкалу оценки влияния налогового риска на результат хозяйственной операции, матрицу условий принятия налогового решения, интегральный показатель налогового риска;

– комплексно представлены специальные методы управления налоговым риском налогоплательщика, в составе которых дополнительно аргументирован универсальный характер налогового консультирования и разработана поэтапная последовательность его внедрения в систему налогового риск-менеджмента.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в разработке научных положений, выводов, рекомендаций по управлению налоговым риском налогоплательщика и возможности их использования для развития теории налогообложения. Разработанный инструментарий управления налоговым риском может быть использован российскими коммерческими организациями для повышения эффективности финансового управления с учетом факторов налогового риска. Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе при преподавании дисциплин: «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование», «Налоговое планирование и прогнозирование», «Налоговое консультирование», «Управление налоговыми рисками».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования были представлены и обсуждены на международных (Волгоград, 2007; Адлер, 2007; Тбилиси (Грузия), 2009, 2010), всероссийских (Краснодар, 2008), региональных научно-практических конференциях (Ростов-на-Дону, 2009, 2010), научных сессиях ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» (Волгоград, 2007, 2009).

Результаты исследования внедрены в деятельность сельскохозяйственного производственного кооператива «Диалог» и используются в учебном процессе ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» при преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование», «Налоговое планирование и прогнозирование», «Налоговое консультирование», «Управление налоговыми рисками».

Публикации. По материалам исследования опубликовано 17 научных работ общим объемом 4,3 п.л., в том числе 4 статьи в изданиях,

рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы, двух приложений. Диссертация изложена на 171 страницах, содержит 8 таблиц, 18 формул, 9 рисунков.

Во *введении* обоснована актуальность темы, степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи, объект, предмет и методика исследования, представлены его научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

В *первой главе «Теоретические основы управления налоговым риском хозяйствующего субъекта»* исследованы категории налоговой деятельности, налоговой неопределенности, налогового риска в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, произведена классификация видов, причин и последствий данного риска.

Во *второй главе «Этапы налогового риск-менеджмента, как подсистемы финансового управления»* изучены основы налогового риск-менеджмента коммерческой организации, систематизированы методы и приемы количественной и качественной оценки налогового риска коммерческой организации в целях управления, и предложена формализованная модель управления налоговым риском налогоплательщика.

В *третьей главе «Совершенствование налогового риск-менеджмента в коммерческих организациях»* комплексно представлены современные методы управления налоговым риском коммерческой организации, доказан универсальный характер налогового консультирования как метода управления налоговым риском.

Основные теоретические и практические выводы проведенного исследования представлены в заключении.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Налоговая деятельность в условиях налоговой неопределенности.

Налоговая деятельность хозяйствующего субъекта – неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности – представляет собой совокупность регламентированных действий по исчислению и уплате законно установленных налогов и сборов с достижением максимально возможного положительного финансового результата в конкретных условиях хозяйствования. Налоговая деятельность осуществляется в условиях неопределенности как следствия диспаритета фискальной и регулирующей функций отечественной налоговой системы, наличия пробелов в законодательстве и противоречивости правовых норм, выступающей источником налогового риска. Частое изменение налогового законодательства и неоднозначная трактовка многих положений Налогового кодекса Российской Федерации вызывает конфликты, спорные ситуации между налоговыми органами и налогоплательщиками, что подтверждает положительная динамика количества налоговых споров и задолженности по налогам и сборам в бюджеты разных уровней. Количество налоговых споров ежегодно увеличивается как в абсолютном, так и в относительном выражении, в среднем за период с 2007 по 2010 год динамика увеличения составила 30% (рис. 1).

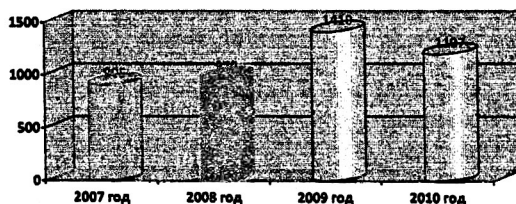


Рис. 1. Количество дел с участием налоговых органов, рассмотренных арбитражными судами Российской Федерации, тыс. дел.

Составлено по: Справка о рассмотрении арбитражными судами Российской Федерации дел с участием налоговых органов – URL: http://www.arbitr.ru/_upimg/B21815F28C60DBB593968D0816DB56C8_12.pdf (дата обращения: 30.01.2011).

Задолженность по налогам и сборам в целом по Российской Федерации за данный период увеличилась на 22%, а по Волгоградской области на 11% (табл. 1). Все вышесказанное позволяет с уверенностью говорить о существовании налоговой неопределенности.

Таблица 1

**Динамика задолженности по налогам и сборам
в бюджетную систему Российской Федерации, млрд. руб.**

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Российская Федерация	574	559	699	703
Волгоградская область	6,2	5,1	6,7	6,9

Составлено по: Сводные отчеты по формам статистической налоговой отчетности за 2007-2010 гг. – URL: <http://www.r34.nalog.ru/>; <http://www.nalog.ru/> (дата обращения: 30.01.2011).

Целью налоговой деятельности коммерческой организации выступает исполнение установленных законом обязанностей перед бюджетом. Субъект деятельности в данном случае – организация-налогоплательщик, объект – налоговое обязательство. Налоговая деятельность в условиях налоговой неопределенности обуславливает наличие налогового риска (рис. 2).



**Рис. 2. Взаимосвязь налоговой деятельности,
налоговой неопределенности и налогового риска**

Налоговая неопределенность может выступать причиной налогового риска и последствием его проявления (см. рис. 3). Налоговая неопределенность как причина возникновения налогового риска – это неполнота, неточность текстуальных формулировок норм налогового права, утрата актуальности информации, необходимой для надлежащего исполнения обязанностей перед бюджетом. Правомерно выделять истинную налоговую неопределенность закона – поливариантность применения норм налогового и смежных отраслей

права, затрудняющая выбор эффективного решения в ходе налогового планирования и менеджмента. Информационная налоговая неопределенность закона – неполнота, неточность и нестабильность налогового законодательства, его трактовки и применения на практике. Налоговая неопределенность последствий – совокупность финансовых, процессуально-правовых, социальных последствий, возникающих под воздействием налогового риска.

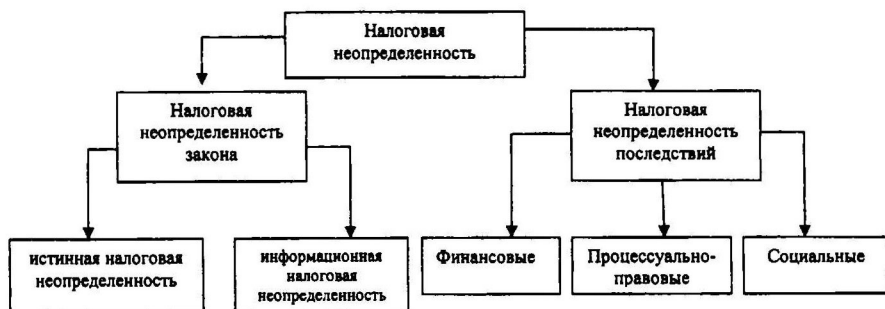


Рис. 3. Классификация налоговой неопределенности

Сущность налогового риска и его управляемый характер. Для целей налогового риск-менеджмента, налоговый риск налогоплательщика – вероятность наступления неблагоприятных финансовых, процессуально-правовых и социальных последствий, возникающих в ходе исполнения налогоплательщиком своих обязанностей перед бюджетом в условиях налоговой неопределенности вследствие налоговых ошибок, неоднозначного толкования норм налогового законодательства, иных результатов налоговой деятельности.

Критерием значимости последствий налоговой деятельности хозяйствующего субъекта с финансовой позиции следует считать внеплановое движение денежных ресурсов. К ним можно отнести как незапланированный отток, так и приток денежных средств, а также «работу в ноль». Например, возникновение убытка, уплата налога, штрафов, пеней, нулевой результат хозяйственной деятельности, получение прибыли больше ожидаемой и пр. К процессуально-правовым последствиям можно отнести принудительную выемку налоговыми органами документов у налогоплательщика,

приостановление операций по счетам в банке, отказ в выдаче справки об отсутствии задолженности по налогам для налогоплательщика, обжалование налогового решения в вышестоящих налоговых органах, обжалование налогового решения в судебных органах, доначисление дополнительных налогов, штрафов, пеней, наступление уголовной ответственности, и т.д. *Социальными последствиями* можно считать потерю деловой репутации, приобретение статуса недобросовестного налогоплательщика и т.д.

Приобретая статус налогоплательщика и приступая к исполнению своих налоговых обязанностей, хозяйствующий субъект уже попадает в ситуацию риска. Управляемый характер налогового риска обусловлен зависимостью вероятности наступления неблагоприятных налоговых последствий и действий налогоплательщика, направленных на решение финансово-хозяйственных задач. Конкретное налоговое решение определяет величину возможных финансовых потерь, процессуально-правовые и социальные последствия хозяйственной деятельности, т.е. вероятность возникновения и величину налогового риска.

Налоговый риск налогоплательщика возникает при исполнении им своих обязанностей перед бюджетом, вызван действиями (бездействиями) организации-налогоплательщика. Следовательно, управляя действиями хозяйствующего субъекта по принятию налогового управленческого решения, можно воздействовать на вероятность возникновения и величину неблагоприятных последствий налогового риска. Управление налоговыми рисками позволяет налогоплательщику эффективно действовать в условиях риска, успешно решать проблемы и, используя возможности рискованной ситуации, увеличивать экономический потенциал организации.

Налоговые риски налогоплательщика классифицируются по объективно-субъективной природе, причинно-следственной связи, а также временной управленческой составляющей, что позволяет всесторонне представить и изучить природу налогового риска. Классификация налоговых рисков осуществляется по следующим признакам. По субъектам происхождения:

налоговые риски физических и юридических лиц. По источникам возникновения: внутренние и внешние. По причинам появления: информационные (несовпадение позиции в толковании налоговых норм уполномоченными органами и налогоплательщиками, вследствие налоговой неопределенности закона) и правоприменительные (налоговая ошибка, результат правоприменения налогового законодательства уполномоченными органами). По видам проявления последствий: финансовые, процессуально-правовые, социальные, смешанные. По уровню финансовых потерь деятельности: приемлемые, допустимые, критические. По степени управляемости: управляемые и неуправляемые. По степени совершенности рисков ситуации: возможные и наступившие.

Налоговый риск-менеджмент как часть финансового управления хозяйствующего субъекта. Налоговый риск-менеджмент налогоплательщика – это подсистема финансового менеджмента, направленная на управление факторами налогового риска и отношениями между участниками хозяйственных операций, возникающими в ходе этого управления; с другой стороны – это процесс, включающий выявление и оценку налогового риска; разработку и применение специализированных инструментов, снижающих налоговую неопределенность последствий хозяйственной деятельности. В итоге формируется налоговое решение, способствующее достижению намеченного финансового результата в конкретных налоговых условиях. Выработка налоговых решений непрерывна во времени, отражается в финансово-хозяйственных операциях, поэтому управление налоговым риском не может рассматриваться как одномоментное действие, а представляет собой постоянный процесс. В основе налогового риск-менеджмента хозяйствующего субъекта лежит алгоритм, состоящий из следующих этапов: 1) выявление налогового риска; 2) количественная и качественная оценка налогового риска; 3) выработка налоговых управленческих решений, формирование и применение инструментов, снижающих неблагоприятное влияние налогового риска на финансовый результат; 4) анализ и контроль последствий реализации

принятого налогового управленческого решения и применения инструментов налогового риск-менеджмента.

Соответственно, ключевыми задачами налогового риск-менеджмента хозяйствующего субъекта служат идентификация налогового риска; оценка влияния налогового риска на основные показатели деятельности хозяйствующего субъекта; анализ вариантов оперативных управленческих процедур и финансовая оценка последствий их применения; формирование и реализация программы мероприятий по управлению налоговым риском, включающая перечень мер по снижению и ликвидации неблагоприятных последствий.

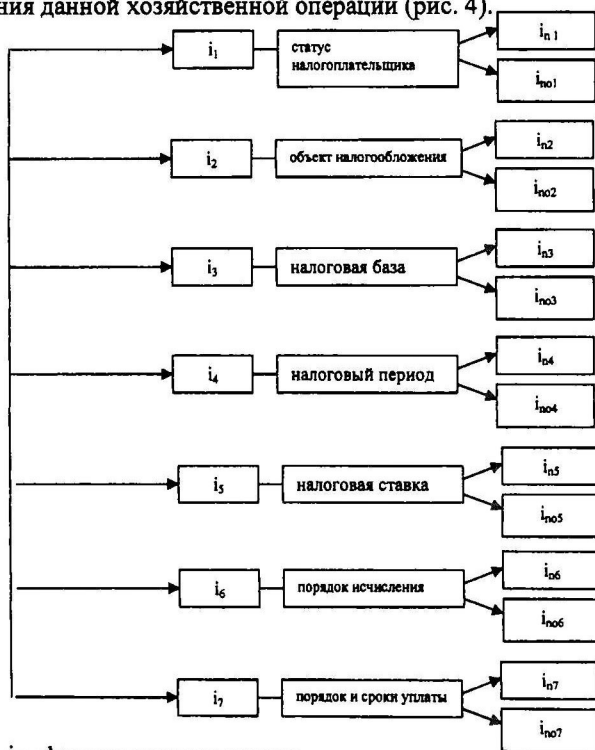
При формировании системы налогового риск-менеджмента хозяйствующего субъекта важным шагом является определение цели и задачи системы управления налоговым риском. Главной целью системы менеджмента налоговым риском является обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях налогового риска и налоговой неопределенности. Это означает, что в случае возникновения ущерба реализация мер по управлению риском должна обеспечить хозяйствующему субъекту возможность продолжения дальнейшего функционирования, стабильности и устойчивости соответствующих денежных потоков, поддержания прибыльности и экономического роста своей деятельности.

Управление налоговым риском не может рассматриваться как одномоментное решение или действие, пусть даже детально проработанное и обоснованное. Сбор данных и анализ рисков, а также выработка и пересмотр решений о реализации тех или иных методов управления рисками должны происходить постоянно и быть частью общей процедуры управления бизнесом.

Формализованная модель управления налоговым риском налогоплательщика. В основу формализованной модели управления налоговым риском положены выявление риска, количественная и качественная оценка, анализ условий принятия налоговых решений и применение инструментов уменьшающих его неблагоприятное влияние на финансовый

результат деятельности хозяйствующего субъекта.

Налоговый риск возникает при несовпадении суждений хозяйствующего субъекта и налогового органа в определении факторов налоговой деятельности. Рискообразующими факторами налоговой деятельности являются: статус налогоплательщика, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления, сроки и порядок уплаты сумм налога. Выявление налогового риска происходит параллельно с принятием конкретного хозяйственного решения на основе анализа налоговых последствий всех возможных вариантов осуществления и документального подтверждения данной хозяйственной операции (рис. 4).



где, i_1, i_2, \dots, i_7 – факторы налогового риска;
 in_1, in_2, \dots, in_7 – идентификация фактора налогоплательщиком;
 $ino_1, ino_2, \dots, ino_7$ – идентификация фактора налоговым органом.

Рис. 4. Система идентификации факторов налогового риска коммерческой организации

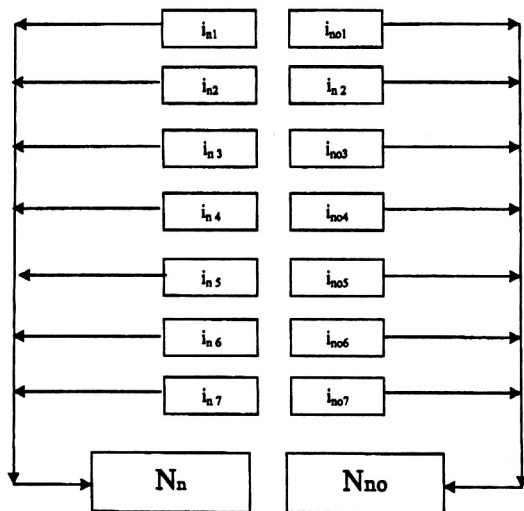
Налоговое обязательство – сумма налога/сбора, подлежащая исчислению и уплате в бюджет в установленном порядке и в определенный законом срок. Совокупность всех налоговых обязательств конкретного хозяйствующего субъекта определяется по следующей формуле 1:

$$N = \sum_1^n N_k, \quad (1)$$

где N – совокупность налоговых обязательств налогоплательщика, рублей;
 N_k – налоговое обязательство по конкретному налогу, рублей;
 k – количество налогов и сборов, подлежащих уплате налогоплательщиком в соответствии с НК РФ, изменяется в интервале от 1 до n .

По каждому из факторов налогового риска позиции организации-налогоплательщика и налогового органа могут расходиться. В этом случае риск становится явным. То есть налогоплательщик исполняет обязанность перед бюджетом исходя из своего понимания толкования норм налогового права, надзорный орган по результатам налоговой проверки формирует свою позицию по поводу полноты, правильности и своевременности исполненной обязанности

(рис. 5).



где, N_n – налоговое обязательство, определенное и исполненное налогоплательщиком, рублей;
 N_{no} – налоговое обязательство, определенное налоговым органом и предъявленное налогоплательщику, рублей.

Рис. 5. Сопоставление позиций налогоплательщика и налогового органа по определению и исполнению налогового обязательства

Предназначение налогового риск-менеджмента заключается в предотвращении налогового риска и минимизации его неблагоприятных последствий для деятельности коммерческой организации.

В ходе сопоставления собственной позиции и мнения налогового органа по поводу исполненного налогового обязательства организация-налогоплательщик составляет суждение о совершенности рисковой ситуации и предварительной величине налогового ущерба, характеризующейся переплатой или недоимкой налогов и сборов в бюджет (рис. 6).

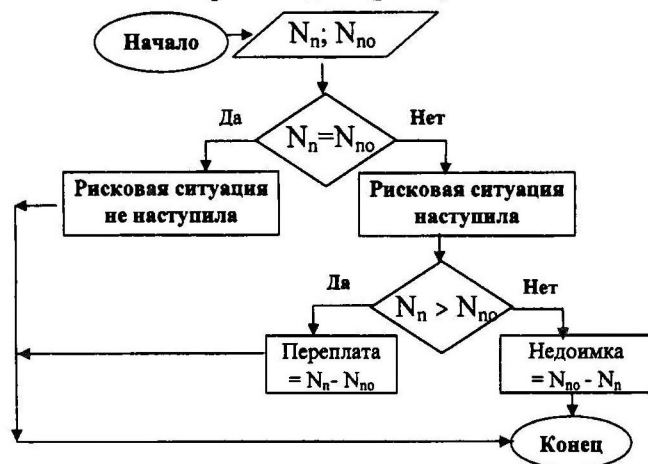


Рис. 6. Фрагмент алгоритма выявления рисковой ситуации и определения предварительного налогового ущерба.

Количественная оценка налогового риска налогоплательщика определяется ущербом от наступления рисковой ситуации, т.е. величиной финансовых последствий, складывающихся из сумм доначисленных налогов, пени, штрафов и расходов на досудебное и судебное разрешение налогового спора. И переплата, и недоимка представляют собой финансовые потери коммерческой организации. Однако с точки зрения величины и характера последствий налогового риска наличие недоимки может повлечь за собой не только финансовые расходы, но и привести в итоге к ликвидации коммерческой организации. Поэтому для целей налогового риск-менеджмента значима только ситуация, при которой возникает недоимка, соответственно особо важное

значение имеет минимизация последствий рискованной ситуации, связанной с его возникновением.

Недоимка как сумма доначисленного налога, предъявленная налоговым органом налогоплательщику, – это предварительный налоговый ущерб. Налоговый ущерб представляет собой совокупность предварительного налогового ущерба (недоимки), а также пеней, штрафов и издержек, понесенных в ходе досудебного и судебного разбирательства, его величина определяется по формуле 2:

$$R = (N_{no} - N_n) + P + H + S, \quad (2)$$

где R – величина налогового ущерба, рублей;
 $(N_{no} - N_n)$ – величина предварительного налогового ущерба, рублей;
 P – величина пеней, рублей;
 H – величина штрафов, рублей;
 S – величина издержек, понесенных в процессе досудебного и судебного разбирательства, рублей.

Абсолютное значение налогового ущерба, с одной стороны, дает возможность количественно оценить налоговый риск, с другой, – не дает достоверного представления о существенности негативного влияния налогового риска на финансовое состояние коммерческой организации и не позволяет соотнести последствия риска с финансовым результатом при сравнении вариантов исполнения хозяйственной операции. Определить, какую часть финансового результата может потерять компания под влиянием налогового риска и сравнивать варианты исполнения хозяйственной операции по уровню риска позволяет показатель доли налогового ущерба в чистой прибыли (формула 3).

$$D = \frac{R}{Pr} * 100 \%, \quad (3)$$

где D – доля налогового ущерба в чистой прибыли, в %;
 R – налоговый ущерб, рублей;
 Pr – чистая прибыль, рублей.

Для сравнения вариантов исполнения хозяйственной операции по уровню риска целесообразно применение шкалы оценки влияния налогового риска на результат хозяйственной операции (см. табл. 2).

**Шкала оценки влияния налогового риска
на результат хозяйственной операции**

№ п/п	Соотношение	Уровень риска
1.	$D < F$	приемлемый
2.	$D = F$	допустимый
3.	$D > F$	критический

где D – доля ущерба в чистой прибыли, в %;
F – рентабельность, в %.

По объему финансовых потерь налоговый риск можно рассматривать как приемлемый, допустимый или критический. Определение допустимого уровня налогового риска дает налогоплательщику возможность планировать свою безубыточную работу. Для обеспечения прибыльности бизнеса необходимо придерживаться приемлемого уровня риска и не допускать критического, при котором экономическая целесообразность деятельности утрачивается. При реализации налогового риск-менеджмента критерием приемлемости налогового решения может выступать не только чистая прибыль или рентабельность деятельности, но и любой другой показатель успешности бизнеса, соответствующий стратегии коммерческой организации. Если доля ущерба в чистой прибыли (D) меньше или равна рентабельности (F), то можно говорить о низком уровне налогового риска, и соответственно если доля ущерба в чистой прибыли (D) больше рентабельности (F), то о высоком.

Качественно оценить налоговый риск позволяет экспертная оценка вероятности возникновения финансовых последствий конкретной финансово-хозяйственной операции. Эксперт предлагает и анализирует варианты последствий исполнения хозяйственной операции исходя из своего профессионального опыта и знаний и присваивает значение вероятности возникновения налогового риска (V) от 0 до 1. О низкой вероятности возникновения налогового риска можно говорить, если значение V в диапазоне от 0 до 0,5, и соответственно, уровень налогового риска – высокий, если вероятность возникновения налогового риска (V) от 0,5 до 1.

Для выработки налогового решения целесообразно использовать матрицу условий принятия налоговых решений (табл. 3), основанную на соотношении вероятности возникновения налогового риска и доли ожидаемого ущерба в чистой прибыли, и путем расчета интегрального показателя оценки налогового риска выбрать наиболее оптимальный вариант осуществления хозяйственной операции.

Таблица 3

Матрица условий принятия налогового решения

1 вариант	2 вариант
V ↑ D ↑	V ↓ D ↑
3 вариант	4 вариант
V ↑ D ↓	V ↓ D ↓

Вариант 1 – вероятность возникновения налогового риска и доля убытков в чистой прибыли высоки. Коммерческой организации целесообразно отказаться от данного варианта реализации хозяйственной операции (группы операций).

Вариант 2 – вероятность возникновения налогового риска не высока, доля убытков в чистой прибыли высока. Предприятию требуется дополнительная оценка последствий данного варианта реализации хозяйственной операции (группы операций).

Вариант 3 – вероятность возникновения налогового риска высока, доля убытков в чистой прибыли не высока. Организации требуется дополнительная оценка последствий данного варианта реализации хозяйственной операции (группы операций).

Вариант 4 – вероятность возникновения налогового риска не высока, доля убытков в чистой прибыли не высока. Здесь хозяйственная операция (группы операций) может быть принята коммерческой организацией к реализации.

Дополнительную оценку последствий налогового риска варианта реализации хозяйственной операции предлагается проводить с использованием интегрального показателя налогового риска (W), который выступает критерием

принятия конечного хозяйственного решения и представляет собой произведение вероятности возникновения налогового риска и доли налогового ущерба в чистой прибыли (формула 4):

$$W = V * D * 100\%, \quad (4)$$

где W – интегральный показатель налогового риска, в %;
D – доля ущерба в чистой прибыли, в отн. ед.;
V – вероятность возникновения налогового риска, в отн. ед.

Чем ближе значение интегрального показателя оценки налогового риска к 100%, тем менее приемлема данная хозяйственная операция с точки зрения значимости последствий ее осуществления.

Специальные методы налогового риск-менеджмента. Под методами управления налоговым риском понимаются средства снижения налогового риска. В состав методов входят: налоговое консультирование; налоговое страхование или выравнивания потерь, возникающих вследствие воздействия налогового риска; налоговое планирование; профилактику налогового риска (детальное документальное подтверждение фактов хозяйственной деятельности; максимальная уплата налогов и сборов; переплата налогов).

Налоговое консультирование – универсальный метод управления налоговыми рисками, сочетающий в себе черты нескольких методов управления (уклонение, локализация, диссипация, компенсация), наиболее действенный в отечественных условиях хозяйствования, представляющий собой направление управленческого консалтинга, правового, документального сопровождения и представительства, осуществляемого в интересах налогоплательщиков. Главная задача налогового консультирования – содействие налогоплательщику в должном исполнении своих обязанностей. Налоговые консультанты, предоставляющие услугу налогового консультирования, обладают совокупностью всех компетенций, которая необходима для эффективного управления налоговыми рисками.

Налоговое страхование – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между налогоплательщиком, государством,

в лице ФНС, и страховой компанией, по поводу формирования за счёт денежных взносов налогоплательщика, целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба нанесенного субъекту налоговых правоотношений (государству или налогоплательщику) или выравнивания потерь, возникающих вследствие воздействия налогового риска. Для практического применения данного метода в России необходимо введение на общегосударственном уровне нового вида страхования – налогового, и разработка соответствующей нормативно-правовой базы.

Этапы интеграции налогового консультирования в систему риск-менеджмента коммерческой организации. Применение налогового консультирования как метода управления налоговым риском основано на последовательном сопоставлении и совмещении этапов налогового консультирования и налогового риск-менеджмента хозяйствующего субъекта, что позволяет оптимизировать процесс принятия финансовых управленческих решений в налоговой сфере (табл. 4).

Таблица 4

**Этапы интеграции налогового консультирования
в налоговый риск-менеджмент хозяйствующего субъекта**

Этапы налогового консультирования	Этапы налогового риск-менеджмента
Подготовка	Идентификация риска
Диагностика	Количественная и качественная оценка
Планирование действий	Анализ вариантов оперативных управленческих процедур и финансовая оценка последствий их применения; разработка программы мероприятий по управлению налоговым риском
Внедрение	Реализация программы мероприятий по управлению налоговым риском
Оценка результатов	Контроль и анализ последствий реализации конкретного налогового управленческого решения и применения инструментов налогового риск-менеджмента.

Таким образом, проведенное в диссертационном исследовании обоснование специфики налогового риска как особого финансового риска развивает теоретико-методологическую базу налогового риск-менеджмента, а разработанный методический инструментарий позволит оптимизировать налоговую деятельность коммерческой организации для достижения целевых критериев успешности бизнеса и повысить ее эффективность.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Чанкселиани, Л.Г. К вопросу определения категории налогового риска налогоплательщика / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // *Финансы и кредит*. – 2010. – № 15 (399). – С. 47–51. – 0,3/0,2 п.л.
2. Чанкселиани, Л.Г. Налоговое консультирование – инструмент налогового риск-менеджмента налогоплательщика / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // *Финансы и кредит*. – 2009. – № 25 (361). – С. 83–88. – 0,3/0,2 п.л.
3. Чанкселиани, Л.Г. Налоговый климат территории – фактор финансово-инвестиционного развития региона / Л.Г. Чанкселиани // XII Всероссийский конкурс научных работ молодежи «Экономический рост России». Научные труды вольного экономического общества 2008 г. – Москва. – 2009. – С. 516–523. – 0,44 п.л.
4. Чанкселиани, Л.Г. Управление налоговыми рисками – жизненная необходимость налогоплательщика / Л.Г. Чанкселиани // *Налоги и финансовое право*. – 2008. – № 4. – С. 215–220. – 0,3 п.л.

Статьи и тезисы, опубликованные в других изданиях

5. Чанкселиани, Л.Г. Налоговая неопределенность как источник риска в налоговой сфере / Т.Н. Лазарашвили, Л.Г. Чанкселиани // *Приоритетные направления финансовой политики 21 века: материалы Международной научно-практической конференции*. – Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2010. – С. 97–103. – 0,37/0,3 п.л.
6. Чанкселиани, Л.Г. К вопросу о налоговых рисках налогоплательщика / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // *Актуальные экономические проблемы на современном этапе развития: сборник статей Международной научно-практической конференции (Грузия)*. – Тбилиси, 2010. – С. 167–170. – 0,3/0,2 п.л.
7. Чанкселиани, Л.Г. Налоговый риск-менеджмент налогоплательщика: теория и практика реализации на региональном уровне / Л.Г. Чанкселиани // Шестая ежегодная научная конференция студентов и аспирантов базовых кафедр Южного научного центра РАН. Ростов-на-Дону, апрель 2010 г. : тез. докл. – Ростов н/Д : Изд-во ЮНЦ РАН, 2010. – С. 335–336. – 0,2 п.л.
8. Чанкселиани, Л.Г. Налоговый риск-менеджмент налогоплательщика: теория и практика реализации / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // *Глобализация и перспективы устойчивого развития экономики Грузии: сборник статей второй Международной научной конференции 5–6 ноября 2009 г.* – Тбилиси :

UNIVERSAL, 2009. – С. 163–167. – 0,2/0,1 п.л.

9. Чанкселиани, Л.Г. Экономическая сущность и содержание категории налогового риска налогоплательщика / Л.Г. Чанкселиани // Материалы научной сессии, Волгоград, 21–27 апреля 2009 г. Вып. Мировая экономика и финансы. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2009. – С. 50–54. – 0,3 п.л.

10. Чанкселиани, Л.Г. Содействие в управлении налогового риска налогоплательщика на региональном уровне / Л.Г. Чанкселиани // V ежегодная научная конференция студентов и аспирантов базовых кафедр Южного научного центра РАН. Ростов-на-Дону, 8–27 апреля 2009 г. : тез. докл. – Ростов н/Д : Изд-во ЮНЦ РАН, 2009. – С. 314–315. – 0,06 п.л.

11. Чанкселиани, Л.Г. Налоговый климат региона / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // Развитие финансово-кредитной сферы и социальная политика региона: сборник научных трудов. – Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2008. – С. 109–118. – 0,6/0,3 п.л.

12. Чанкселиани, Л.Г. Налоговый риск-менеджмент / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // Практико-аналитический журнал «Бизнес и законодательство» (Грузия). – 2008. – ноябрь. – С. 82–84. – 0,13/0,07 п.л.

13. Чанкселиани, Л.Г. Управление налоговыми рисками – основа экономической безопасности налогоплательщика / Л.Г. Чанкселиани // Механизм экономико-правового обеспечения национальной безопасности: опыт, проблемы, перспективы: монография / Под ред. В.В. Сорокожердьева. – Краснодар, 2008. – С. 297–397. – 0,63 п.л.

14. Чанкселиани, Л.Г. Налоговые риски и практика разрешения налоговых споров / Л.Г. Чанкселиани // Экономико-правовые проблемы бизнеса в контексте инновационного развития: материалы Международной научной конференции г. Сочи (Адлер), 3–8 октября 2007 г. – Краснодар : ЮИМ, 2008. – С. 390–396. – 0,4 п.л.

15. Чанкселиани, Л.Г. Анализ категории налогового риска / Л.Г. Чанкселиани // Наука и молодежь: новые идеи и решения: материалы Международной научно-практической конференции молодых исследователей г. Волгоград, 14–16 мая 2007 г. – Волгоград : Изд-во ВГСХА. – С. 341–343. – 0,13 п.л.

16. Чанкселиани, Л.Г. Разрешение налоговых споров в Российской Федерации / О.В. Фишер, Л.Г. Чанкселиани // Налоги и налогообложение: научно-практический журнал. – 2007. – июль. – С. 49–53. – 0,25 п.л.

17. Чанкселиани, Л.Г. К проблеме анализа налоговых споров в Российской Федерации / Л.Г. Чанкселиани // Материалы научной сессии ВолГУ, г. Волгоград, 16 – 30 апреля 2007 г. Выпуск. Мировая экономика и финансы. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2007. – С. 72–75. – 0,2 п.л.

Подписано в печать 13.05 2011 г. Формат 60×84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 1,2.
Тираж 120 экз. Заказ 141.

Издательство Волгоградского государственного университета.
400062 Волгоград, просп. Университетский, 100.
E-mail: izvolgu@volsu.ru